

금융위원회

의결 제2023-354호

1. 조치대상자의 인적사항

| 제재대상 | 내용(회사명, 성명 등) |
|------|------------------------|
| 기 관 | 대신증권(주) |
| 임 원 | ■■■(前 대표이사), ○○○○(부회장) |
| 직 원 | |

2. 조치내용

| 제재대상 | 제재조치 | |
|---------------|-----------------------------|--------------------------|
| | 원안 | 수정안 |
| 대신증권(주) | 과태료 50백만원 | 좌 동 |
| 前 대표이사 ■■■ | 퇴직자 위법·부당사항 (직무정지 3월 상당) | 퇴직자 위법·부당사항 (문책경고 상당) |
| 부회장 ○○○○ | 문책경고 | 주의적 경고 |

- ☐ (수정의결 사유) 대신증권(주)의 경우 △△△△△△(주)·▽▽▽▽▽▽(주)과는 달리 펀드 판매에만 관여한 점과 전사적인 차원의 판매 독려가 없었던 점 등을 고려하여 前 대표이사 ■■■에 대한 조치를 ‘퇴직자 위법·부당사항(문책경고 상당)’으로, 행위자인 前 대표이사 ■■■이 1단계 감경됨에 따라 보조자인 부회장 ○○○○에 대한 조치를 ‘주의적 경고’로 수정하고, 지적사항에 대해 일부 수정하여 의결

3. 조치이유

가. 지적사항

1. 내부통제기준 마련의무 위반

- ☐ 금융회사는 내부통제가 실효성 있게 이루어질 수 있도록 내부통제기준에 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차, 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 확인하는 절차·방법 등을 반드시 포함하여 마련하여야 하는데도

- 대신증권(주)는 ▲▲▲▲▲▲▲▲▲▲ 등의 상품검토기준 등 상품출시에 대한 내부 심의절차, 출시 후 위험관리 및 소비자보호, 영업점의 영업행위 통제 등을 위한 내부통제기준을 실효성 있게 마련하지 아니한 사실이 있음

가. 금융투자상품 출시·판매 관련 내부통제기준 마련의무 위반

(1) ■■■■■의 상품출시 적정성 검토기준 및 업무절차 미마련

- ●●펀드에 대하여 ▲▲▲▲▲▲▲▲▲▲의 상품선정절차를 생략하고 상품출시에 대한 적정성 검토를 ■■■■■에서 직접 수행하면서 검토기준 및 업무절차를 적정하게 마련하지 아니하여
- ▼▼▼▼▼는 ●●펀드의 주요 투자대상군, 투자비중 등 운용전략과 만기 미스매칭, TRS 레버리지의 활용 등 투자위험에 대한 다각적인 검토 없이 “리스크 존재 여부의 판단을 보류”하는 등 상품출시의 적정성에 대한 검토가 크게 부족한 상태에서 ●●펀드를 선정·판매하였고
- ▼▼▼▼▼의 상품 적정성 검토 및 승인 여부가 통보되기도 전에 2개 펀드가 출시되기도 하였음

(2) 사모펀드 판매 관련 위험관리 및 소비자보호 업무 관련 규정 등 미마련

- 사모펀드 판매 이후 펀드운용 및 편입자산 모니터링 등 사모펀드 위험관리 업무와 투자자에 대한 사모펀드 정보제공 등 소비자 보호업무 관련 규정, 이를 수행할 조직에 대한 업무범위 및 절차 등을 마련하지 아니하여
- ◇◇◇◇◇는 판매좌수, 수익률 현황 등 형식적인 사항만을 체크하고 투자구조, 신탁재산명세 파악 등의 실질적인 사후관리를 수행하지 않았으며, 20xx.x월~20xx.x월 기간 중 x차례 정기보고를 누락하였음
- 또한 ◇◇◇◇◇는 펀드 판매과정 및 이후 내부 전산시스템의 펀드별 수익자자료를 통해 ●●펀드 간 모자형 구조를 알 수 있었음에도 이에 대한 모니터링이 전혀 이루어지지 않아 이미 판매한 다수의 자펀드가 모펀드를 통한 간접투자방식으로 투자전략이 변경된 사실을 제대로 파악하지 못하였고

- 20xx.x월 ▼▼▼▼▼는 업무과정에서 모자형 구조를 구체적으로 인지하고도 추가적인 확인·검토 및 관련 부서와 공유를 하지 않아 이러한 사실이 소비자보호 측면에서 중요정보에 해당하는지 등의 검토 및 판단이 이루어지지 않았음

나. 영업점 통제 관련 내부통제기준 마련의무 위반

(1) 영업점의 금융상품 판매 및 홍보 등에 대한 세부기준 미마련

□ 영업점의 금융상품 판매 및 홍보 등에 대한 실질적인 통제를 위한 세부기준을 마련하지 아니하여

- ◆◆◆◆◆의 금융상품 판매규모가 크게 증가*[판매 잔액 : ▷,▷▷▷억원(20xx년말)→ ▶조 ▶,▶▶▶억원(20xx년말)]하였고, 마케팅 활동을 위한 대외행사비도 소지점 평균의 세 배를 상회하는 등 불건전 영업행위 가능성에 대한 검토·통제가 필요하였음에도 통상의 내부감사 이외의 점검은 없었으며

* ◆◆◆◆◆는 판매실적 등에 따른 지점순위에서 20xx년 3그룹에서 20xx년 1그룹으로 상승하며 4차례 우수 영업점으로 선정되기도 하였음

- 이에 따라 본사의 심의를 거치지 않은 상품 설명자료, 발표자료 등이 활용되면서 부당권유가 장기간 지속되었음에도 이를 방지하지 못하였고
- ◆◆◆◆◆가 20xx.x월 4차례의 고객 설명회를 통해 투자자들에게 펀드 환매를 보류하도록 유도하였음에도 본사는 설명회 개최 사실조차 사전에 알지 못하는 등 지점에 대한 통제가 이루어지지 않음

나. 근거법규

- 「지배구조법」 제24조 제1항, 제3항
- 「지배구조법 시행령」 제19조 제1항, 제4항
- 「지배구조감독규정」 제11조 제1항, 제2항, <별표2>